คำอธิบายและบทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร สำหรับงบการเงิน ไตรมาส 1 ปี 2569

บทสรุปผู้บริหาร :

"แม้ภาวะเศรษฐกิจไทยจะมีทิศทางที่ชะลอตัวจากปัจจัยภายนอก แต่การที่เคทีซีให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและควบคุมคุณภาพพอร์ต การใช้ข้อมูลเชิงลึกเพื่อบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ส่งผลให้บริษัทสามารถรักษาความแข็งแกร่งของผลดำเนินงาน โดยในไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีกำไรสุทธิเติบโตสูงกว่าระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า สะท้อนความสามารถในการปรับตัวต่อสภาวะตลาดที่ท้าทาย และความพร้อมขององค์กรในการขับเคลื่อนสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน"

ในไตรมาส 1 ปี 2569 บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ("เคทีซี" หรือ "บริษัท") และบริษัทย่อย ("กลุ่มบริษัท") มีกำไรสุทธิ 2,171 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.7% (YoY) ขณะที่งบการเงินเฉพาะกิจการมีกำไรสุทธิ 2,164 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.3% (YoY)

โดยกลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวมทรงตัวอยู่ที่ 6,889 ล้านบาท คิดเป็นการขยายตัวที่ 0.8% (YoY) ขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมลดลง 6.0% (YoY) อยู่ที่ 4,169 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง 13.0% จากพอร์ตที่มีคุณภาพดี รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง 16.1% (YoY) จากต้นทุนเงินกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลง ขณะที่ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ 0.5% (YoY) จึงเป็นผลให้ Cost to Income Ratio ของกลุ่มบริษัทในไตรมาส 1 ปี 2569 อยู่ที่ 35.0% ลดลงจาก 35.1% เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน

ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวม 107,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.7% (YoY) แบ่งเป็นพอร์ตบัตรเครดิตที่เติบโต 0.2% (YoY) ซึ่งเป็นผลมาจากการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและอัตราการชำระหนี้ของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น โดยมีอัตราการขยายตัวของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรอยู่ที่ 3.7% และพอร์ตสินเชื่อบุคคลรวมเติบโต 3.3%

ด้านคุณภาพสินทรัพย์ เคทีซียังคงสามารถบริหารจัดการและควบคุมคุณภาพพอร์ตได้ดี โดยมี NPL Coverage Ratio ตามงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 469.7% เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2568 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 454.4% ขณะที่อัตราส่วน NPL (%NPL) ของงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 1.57% เท่ากันกับ ณ สิ้นปี 2568 สำหรับกลุ่มบริษัทมี NPL Coverage Ratio ลดลงมาอยู่ที่ 408.3% จาก 425.0% และ NPL (%NPL) เพิ่มขึ้นเป็น 1.93% จาก 1.79% ณ สิ้นปี 2568 สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 Credit Cost ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 5.1% ลดลงจาก 6.0% ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า

บริษัทได้เริ่มดำเนินงานในธุรกิจนายหน้าประกันภัยตั้งแต่ปลายปี 2568 ที่ผ่านมา ด้วยคาดหวังจะมุ่งวางรากฐานที่มั่นคงผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรด้านประกันภัย ทั้งการประกันวินาศภัยและการประกันชีวิต ในระยะเริ่มต้นบริษัทตั้งเป้าการเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเน้นสร้างธุรกิจที่มีคุณภาพและเติบโตอย่างมั่นคง เพื่อเสริมความหลากหลายของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยและเพิ่มศักยภาพการแข่งขันในอนาคต ทั้งนี้ในช่วงเวลาต่อจากนี้ไป บริษัทจะเดินหน้าต่อยอดในการพัฒนา Digital Insurance Roadmap เพื่อสร้างความสะดวกและสามารถนำเสนอแบบประกันภัยได้ตรงต่อความต้องการของลูกค้าแบบเฉพาะบุคคล (Personalized Offers) โดยเป็นการนำเสนอผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างครบวงจร

เป้าหมาย vs ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2569

เป้าหมาย	ปี 2569	ผลการดำเนินงาน ไตรมาส 1 ปี 2569
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	>7,782	2,171
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อรวม (%)	1%-2%	0.7%
อัตราการเติบโตของปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตร (%)	5%	3.7%
อัตราการเติบโตพอร์ตลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (%)	2%	3.3%
คุณภาพของพอร์ต (%NPL รวม)	≤ 2%	1.93%

ในปี 2569 นี้เป็นปีแห่งการเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลเทคโนโลยีที่เข้มข้นมากขึ้น ขณะที่สภาวะเศรษฐกิจมีความอ่อนตัวลงจากความผันผวนของห่วงโซ่อุปทาน รวมถึงความเปราะบางในด้านกำลังซื้อของภาคครัวเรือน แต่กลุ่มบริษัทมีความยืดหยุ่นสามารถรองรับ พร้อมปรับตัวกับสภาพแวดล้อมที่ผันผวนและเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ มีความระมัดระวัง ภายใต้หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและเป็นธรรม กำหนดให้มีอัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (%NPL) ไม่เกินกว่าอัตราที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ อีกทั้งยังคงตั้งเป้ามูลค่ากำไรสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าอัตราเติบโตของการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ 5% การเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมที่ขยายตัวประมาณ 1%- 2%

บริษัทเชื่อว่ากลยุทธ์การขยายฐานลูกค้าบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล รวมถึงการคัดกรองคุณภาพพอร์ต จะสามารถทำให้เคทีซีบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

ภาพรวมอุตสาหกรรม :

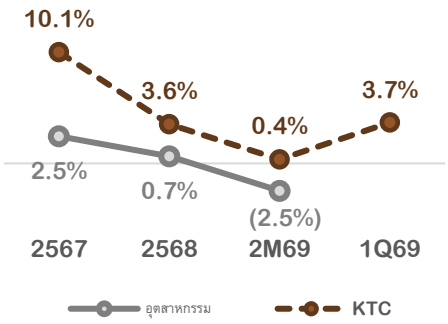
จากการแถลงข่าวของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2569 ธปท. ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยปี 2569 อยู่ในช่วง 1.3 – 1.7% (จากประมาณการเดิมที่ 1.5% เมื่อปลายปีที่ผ่านมา) เนื่องจากความสามารถในการแข่งขันของภาคการผลิตที่ลดลง ภาคการท่องเที่ยวเริ่มเสียส่วนแบ่งการตลาดให้กับคู่แข่งในภูมิภาค และฐานะการเงินของภาคครัวเรือนรวมถึง SMEs ยังคงเปราะบาง สำหรับผลกระทบจากสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ได้ส่งผลกระทบต่อต้นทุนพลังงานให้สูงขึ้น ซึ่งทำให้อัตราเงินเฟ้อและค่าครองชีพของผู้บริโภคปรับสูงขึ้น ทั้งนี้ยังคงต้องติดตามสถานการณ์ที่จะส่งผลต่อภาพธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคในอนาคตอย่างใกล้ชิด

มูลค่าของอุตสาหกรรม	ปี 2568	2 เดือน ปี 2568	2 เดือน ปี 2569
ลูกหนี้บัตรเครดิต (ล้านบาท)	513,501	492,218	480,582
อัตราการเติบโต (%)	(1.9%)	2.5%	(2.4%)
สัดส่วนลูกหนี้บัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	14.4%	14.5%	14.5%
จำนวนบัตรเครดิต (บัตร)	26,422,810	26,187,777	26,637,251
อัตราการเติบโต (%)	1.3%	(0.5%)	1.7%
สัดส่วนจำนวนบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	11.2%	10.7%	11.2%
ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตรวม (ล้านบาท)	2,303,754	369,999	360,825
อัตราการเติบโต (%)	2.1%	1.1%	(2.5%)
สัดส่วนปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	13.1%	13.1%	13.4%
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (ล้านบาท)	860,917	852,363	852,321
อัตราการเติบโต (%)	0.3%	(0.2%)	(0.005%)
สัดส่วนลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของ KTC เทียบกับอุตสาหกรรม (%)	4.2%	4.1%	4.2%

ที่มา: ข้อมูลมูลค่าของอุตสาหกรรม ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ณ วันที่ 10 เมษายน 2569

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2569 พบว่ามียอดลูกหนี้บัตรเครดิตของอุตสาหกรรมรวม 480,582 ล้านบาท ลดลง 2.4% (YoY) ยอดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลของอุตสาหกรรมอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนเท่ากับ 852,321 ล้านบาท ปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตของอุตสาหกรรมสำหรับงวด 2 เดือน ปี 2569 อยู่ที่ 360,825 ล้านบาท ซึ่งหดตัว 2.5% (YoY) ในขณะที่เคทีซีมีปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตงวด 2 เดือน อยู่ที่ 48,464 ล้านบาท ขยายตัว 0.4% (YoY) และปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรของเคทีซีในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 มีมูลค่า 76,800 ล้านบาท ขยายตัวถึง 3.7% (YoY)

อัตราการเติบโต
การใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิต (YoY)



แม้ว่าอุตสาหกรรมสินเชื่อผู้บริโภคโดยรวมหดตัวอย่างต่อเนื่อง จากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและความระมัดระวังที่มากขึ้นของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อ แต่เคทีซียังคงสามารถรักษาส่วนแบ่งตลาดในทุกผลิตภัณฑ์หลักไว้ได้ โดยในช่วง 2 เดือนแรกของปี 2569 เคทีซีรักษาส่วนแบ่งตลาดในด้านลูกหนี้บัตรเครดิตไว้ในระดับเดิมที่ 14.5% (YoY) และสามารถขยายตัวในส่วนแบ่งตลาดด้านปริมาณการใช้จ่ายผ่านบัตรขึ้นเป็น 13.4% จาก 13.1% (YoY) และส่วนแบ่งตลาดลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเพิ่มขึ้นเป็น 4.2% จาก 4.1% (YoY)

ณ สิ้นไตรมาสที่ 1 ปี 2569 เคทีซีมีสมาชิกทั้งสิ้น 3,732,625 บัญชี แบ่งเป็นบัตรเครดิต 3,019,095 บัตร เพิ่มขึ้น 8.0% (YoY) และเคทีซีมีสมาชิกสินเชื่อบุคคลจำนวน 713,530 บัญชี เพิ่มขึ้น 3.4% (YoY)

ภาพรวมสินเชื่อ :

ภาพรวมสินเชื่อ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 เคทีซีมีพอร์ตเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 106,455 ล้านบาท ขยายตัว 1.2% (YoY) โดยการขยายตัวดังกล่าวมาจากทั้งสองธุรกิจหลัก ขณะที่ในงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทมีพอร์ตสินเชื่อรวมมีมูลค่า 107,841 ล้านบาท ขยายตัวเพียง 0.7% (YoY) สาเหตุจากพอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่ลดลงตามนโยบายหยุดการปล่อยสินเชื่อ

สำหรับการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อในไตรมาส 1 ปี 2569 ยังคงได้รับอิทธิพลจากภาวะเศรษฐกิจไทยที่อยู่ในช่วงของความไม่แน่นอน ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก อาทิเช่น กำลังซื้อของผู้บริโภคที่ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่ หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ประกอบกับสถานการณ์ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง ที่ปัจจุบันยังไม่มีข้อสรุปที่แน่นอน ส่งผลให้ราคาน้ำมันและค่าครองชีพปรับตัวสูงขึ้น กระทบเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในประเทศ ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้บริโภคโดยรวม อย่างไรก็ตาม เคทีซียังคงมีการดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่มุ่งเน้นคุณภาพของสินเชื่อเป็นสำคัญอยู่อย่างต่อเนื่อง โดยพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มบริษัทในแต่ละธุรกิจมีดังนี้

1) พอร์ตลูกหนี้บัตรเครดิตรวม มีมูลค่า 70,443 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 0.2% (YoY) ตามปริมาณการใช้จ่ายซึ่งเปลี่ยนแปลงไปตามความกังวลที่มีต่อทิศทางเศรษฐกิจในภาพรวม ทำให้สมาชิกบัตรมีความระมัดระวังในการใช้จ่ายและการก่อหนี้ใหม่ รวมถึงอัตราการชำระคืนหนี้ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งล้วนมีผลต่อการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ

2) พอร์ตสินเชื่อบุคคล มีมูลค่า 36,012 ล้านบาท ขยายตัว 3.3% (YoY) ซึ่งเป็นการขยายตัวของทั้งพอร์ตสินเชื่อ KTC P BERM รถแลกเงิน ที่เติบโตได้ค่อนข้างดี ร่วมกับพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคล KTC PROUD ที่สามารถรักษาฐานการเติบโตให้เพิ่มขึ้นได้ ด้วยการบริหารจัดการพอร์ตลูกหนี้อย่างมีคุณภาพ และการพัฒนาสิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิกอย่างต่อเนื่อง มุ่งสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักสำคัญที่ผลักดันการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อบุคคลโดยรวม

3) พอร์ตลูกหนี้ตามสัญญาเช่า มีมูลค่าคงค้าง 1,387 ล้านบาท ลดลง 29.0% (YoY) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของบริษัทที่ได้หยุดการปล่อยสินเชื่อประเภทนี้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2566 โดยปัจจุบันมุ่งเน้นการติดตามหนี้ และบริหารจัดการคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีอยู่เท่านั้น

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	อัตราเติบโต (%)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บัตรเครดิต	70,283	70,443	0.2%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล (รวมเงินให้สินเชื่อ KTC พี่เบิ้ม รถแลกเงิน)	34,857	36,012	3.3%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	1,953	1,387	(29.0%)

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2569	4,334	2,372	1,078	640	8,424
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	206	(563)	357	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(217)	704	1,590	53	2,131
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	162	-	-	-	162
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(118)	(101)	(680)	(7)	(906)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(1,316)	(46)	(1,361)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569	4,367	2,412	1,030	640	8,449

คุณภาพพอร์ตสินเชื่อ :

“NPL รวมอยู่ที่ 1.93% ลดลงเล็กน้อยจากไตรมาส 1 ปี 2568 และ NPL Coverage Ratio ยังอยู่ในระดับสูงที่ 408.3%”

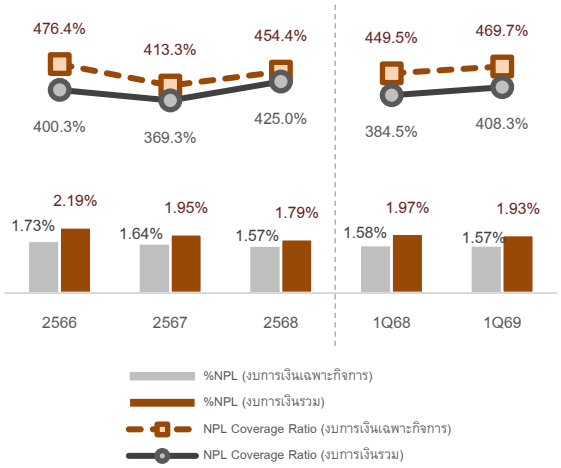
ในไตรมาส 1 ปี 2569 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (%NPL) ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 1.93% ปรับลดลงเล็กน้อยจาก 1.97% และเมื่อพิจารณางบการเงินเฉพาะกิจการ %NPL อยู่ในระดับต่ำเพียง 1.57% ลดลงเล็กน้อยจาก 1.58% เทียบจากไตรมาส 1 ปีก่อนหน้า ตามลำดับ เป็นผลมาจากการควบคุมคุณภาพพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องด้วยการคัดกรองลูกหนี้อย่างเข้มงวด

อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Coverage Ratio) ของกลุ่มบริษัทปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 408.3% จาก 384.5% ขณะที่อัตราส่วนดังกล่าวจากงบเฉพาะกิจการปรับเพิ่มขึ้นเป็น 469.7% จาก 449.5% เทียบจากไตรมาส 1 ปีก่อนหน้า ตามลำดับ ซึ่งยังอยู่ในระดับสูง สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารพอร์ตด้วยความระมัดระวัง ทำให้พอร์ตสินเชื่อมีความแข็งแกร่งและมีเสถียรภาพ

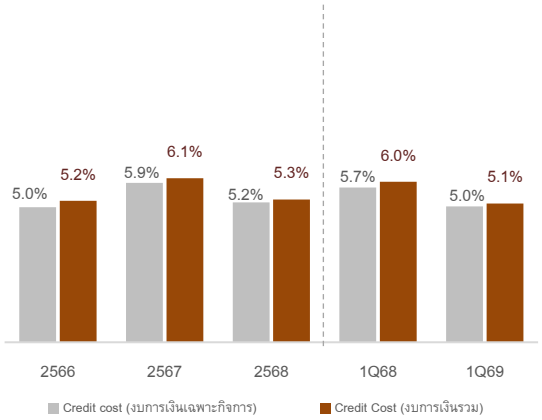
สำหรับ Credit Cost รวมของไตรมาส 1 ปี 2569 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 5.1% ลดลงจาก 6.0% และงบเฉพาะกิจการอยู่ที่ 5.0% ลดลงจาก 5.7% เทียบจากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2568 ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้เป็นอย่างดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

NPL	ไตรมาส 1 ปี 2568		ไตรมาส 4 ปี 2568		ไตรมาส 1 ปี 2569	
	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL	ล้านบาท	% NPL
NPL รวม	2,099	1.97%	1,982	1.79%	2,069	1.93%
NPL สินเชื่อลูกหนี้บัตรเครดิต	844	1.21%	802	1.09%	784	1.12%
NPL สินเชื่อบุคคล	807	2.35%	911	2.55%	879	2.47%
NPL ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	448	22.94%	269	17.86%	407	29.33%

%NPL และ %NPL Coverage Ratio



Credit Cost (%)



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับจำแนกตามประเภทธุรกิจและตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 มีนาคม 2569

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			
	บัตรเครดิต	สินเชื่อบุคคล	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	รวม
ชั้นที่ 1	63,357	29,416	-	92,773
ชั้นที่ 2	6,012	5,272	-	11,284
ชั้นที่ 3	784	879	-	1,663
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ	-	-	1,387	1,387
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70,153	35,566	1,387	107,106
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	291	445	-	736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	70,443	36,012	1,387	107,841
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,059)	(3,750)	(640)	(8,449)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,384	32,262	747	99,392

เงินกู้ยืม :

"กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) อยู่ที่ 1.30 เท่าและมีวงเงินกู้ยืมคงเหลือ 25,550 ล้านบาท"

ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างเงินทุนที่มั่นคงและมีการกระจายแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย โดยมีเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 51,518 ล้านบาท (รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า) สัดส่วนโครงสร้างแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว 56% และมีเงินกู้ยืมระยะสั้น (รวมส่วนของเงินกู้ยืมและหุ้นกู้ที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี) ในสัดส่วน 44% เคทีซีมีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมที่ครอบคลุม ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ไทย บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกัน และกองทุนต่าง ๆ โดยแบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารกรุงไทยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 1,690 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินอื่น จำนวน 4,530 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารกรุงไทย จำนวน 10,000 ล้านบาท และหุ้นกู้จำนวน 35,130 ล้านบาท โดยในส่วนของหุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ 68% ของเงินกู้ยืมรวมชี้ให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดตราสารหนี้ของบริษัทได้เป็นอย่างดี

นอกเหนือจากการบริหารโครงสร้างเงินทุนแล้ว กลุ่มบริษัทยังคงเน้นรักษาวินัยทางการเงินที่ดี สะท้อนจากอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ที่ลดลงมาอยู่ที่ 1.30 เท่า ถือว่าอยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับ D/E Ratio ที่ 1.58 เท่า ในงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า การลดลงดังกล่าว มีสาเหตุมาจากปัจจัยหลักสองส่วนคือ 1) การสะสมกำไรที่แข็งแกร่ง ซึ่งช่วยเสริมสร้างส่วนของผู้ถือหุ้นให้เติบโต และ 2) จากการกู้ยืมเงินที่ลดลง ซึ่งสอดคล้องไปกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่เป็นไปอย่างระมัดระวังตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ทำให้บริษัทไม่มีความจำเป็นต้องเพิ่มการกู้ยืมเพื่อนำมาใช้ปล่อยสินเชื่อใหม่ ทั้งนี้ อัตราส่วน D/E ปัจจุบันอยู่ในระดับต่ำมากเมื่อเทียบกับภาระผูกพัน (Debt Covenant) ที่กำหนดไว้ที่ 10 เท่า แสดงให้เห็นถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility) ที่สูงในการขยายธุรกิจหรือรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจในอนาคต

สภาพคล่อง :

ในด้านสภาพคล่อง ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ยังไม่เบิกใช้คงเหลือ (Available Credit Line) ทั้งสิ้น 25,550 ล้านบาท ขณะเดียวกัน บริษัทมีภาระหนี้หุ้นกู้และเงินกู้ยืมระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระในช่วงเวลาที่เหลือของปี 2569 จำนวนทั้งสิ้น 15,330 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่สูงกว่าภาระหนี้ที่ใกล้ครบกำหนด แสดงถึงสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระหนี้ในระยะสั้นที่อยู่ในระดับต่ำมาก

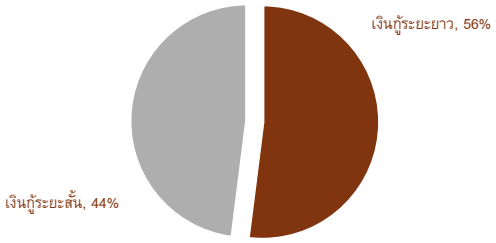
ต้นทุนทางการเงิน :

อัตราส่วนต้นทุนทางการเงินสำหรับ ณ ไตรมาส 1 ปี 2569 ของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2.71% ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนซึ่งอยู่ที่ 2.96% ด้วยต้นทุนการกู้ยืมใหม่ที่ต่ำลงตามแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินที่ลดลง ประกอบกับฐานเงินกู้ยืมที่ลดลงซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน 369 ล้านบาท ลดลง 16.1% เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า

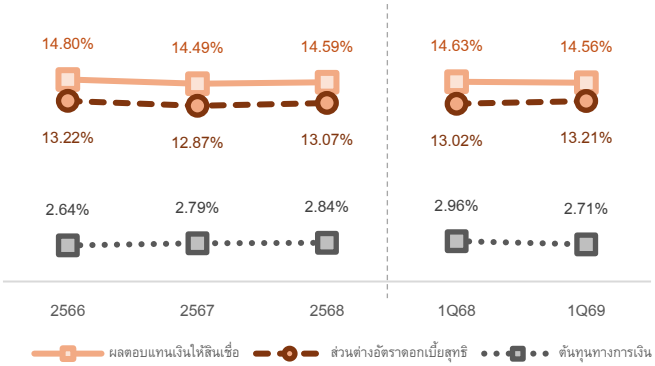
ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ :

จากความสามารถในการรักษาฐานรายได้ดอกเบี้ย ควบคู่ไปกับการควบคุมคุณภาพพอร์ตและการให้ความสนับสนุนช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อรวม สำหรับไตรมาส 1 ปี 2569 อยู่ที่ 14.56% ลดลงเล็กน้อยจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ 14.63% ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 13.21% เมื่อเทียบกับ 13.02% ในช่วงเดียวกันของปีก่อน จากค่าใช้จ่ายทางการเงินที่ลดลง และความสามารถในการบริหารจัดการองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อให้สามารถรักษาและเสริมสร้างการทำกำไรได้อย่างต่อเนื่อง

สัดส่วนเงินกู้ยืมของกลุ่มบริษัท
ณ ไตรมาส 1 ปี 2569



ผลตอบแทนเงินให้สินเชื่อ,
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ และต้นทุนทางการเงิน



ภาพรวมรายได้และค่าใช้จ่าย :

(หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม		
	ไตรมาส 1 ปี 2568	ไตรมาส 1 ปี 2569	อัตราเติบโต (%YoY)
รายได้รวม	6,832	6,889	0.8%
หนี้สูญได้รับคืน	997	979	(1.8%)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,400	2,413	0.5%
ต้นทุนทางการเงิน	439	369	(16.1%)
กำไรก่อนผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,992	4,108	2.9%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,594	1,387	(13.0%)
หนี้สูญ	1,489	1,333	(10.5%)
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	105	56	(48.4%)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,398	2,721	13.4%
กำไรสุทธิ	1,828	2,173	18.9%
การแบ่งกำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	1,861	2,171	16.7%
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.72	0.84	16.7%
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	16.18	17.92	10.7%

รายได้รวม :

“รายได้รวมไตรมาส 1 ปี 2569 มีจำนวน 6,889 ล้านบาท รักษาฐานรายได้อยู่ที่ระดับใกล้เคียงเดิม”

ในไตรมาสแรกของปี 2569 กลุ่มบริษัทมีฐานรายได้รวมอยู่ที่ 6,889 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.8% (YoY) โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมที่เพิ่มขึ้น 1.0% จากรายได้ค่าธรรมเนียม Interchange และรายได้ค่าธรรมเนียมร้านค้า ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยในไตรมาสแรกอยู่ที่ 3,993 ล้านบาท อยู่ที่ระดับเดิมเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า หนี้สูญได้รับคืนในไตรมาส 1 ปี 2569 อยู่ที่ 979 ล้านบาท ลดลง 1.8% (YoY) บริษัทยังคงรักษาประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ให้ได้ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย

รายได้ดอกเบี้ย (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ลูกหนี้บัตรเครดิต	1,921	28.1%	1,904	27.6%	(0.9%)
ลูกหนี้สินเชื่อบุคคล	2,037	29.8%	2,069	30.0%	1.6%
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า	34	0.5%	20	0.3%	(41.2%)

รายได้ค่าธรรมเนียม (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
รายได้ค่าธรรมเนียม	1,656	24.2%	1,672	24.3%	1.0%

ค่าใช้จ่ายรวม :

"ค่าใช้จ่ายรวม ของไตรมาส 1 ปี 2569 มีจำนวน 4,169 ล้านบาท ลดลง 6.0% (YoY)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารรวมต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) คิดเป็น 35.0%"

ค่าใช้จ่ายในการบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ที่ 2,413 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5% (YoY) จากการเพิ่มกิจกรรมทางการตลาดและการหาลูกค้าใหม่ อย่างไรก็ดี อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อรายได้รวม (Cost to Income Ratio) ยังคงรักษาระดับได้อย่างมั่นคงที่ 35.0% เปรียบเทียบกับ 35.1% ในไตรมาส 1 ปีก่อนหน้า สะท้อนถึงการควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการเติบโตของรายได้

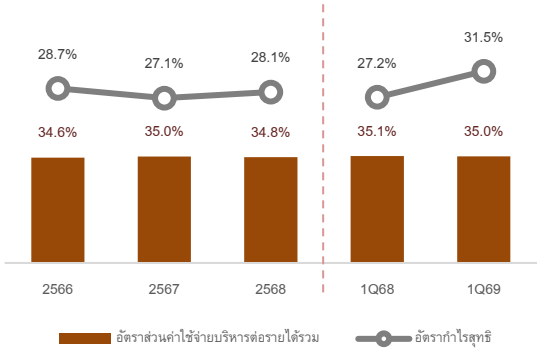
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ค่าใช้จ่ายด้านบุคคล	698	10.2%	723	10.5%	3.6%
ค่าใช้จ่ายด้านการตลาด	215	3.1%	224	3.2%	4.3%
ค่าธรรมเนียมจ่ายและค่าบริการ	920	13.5%	856	12.4%	(6.9%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น	568	8.3%	610	8.9%	7.4%

ขณะเดียวกัน กลุ่มบริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,387 ล้านบาท ลดลง 13.0% (YoY) โดยปัจจัยหลักมาจากการคัดกรองลูกหนี้ที่เข้มงวดอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พอร์ตสินเชื่อใหม่ส่วนใหญ่มีคุณภาพดีขึ้น เป็นผลจากการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีประสิทธิภาพ

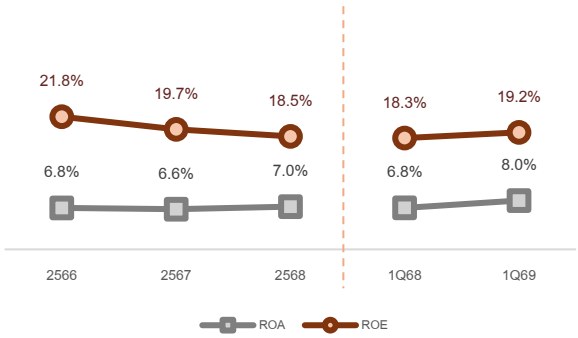
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) (หน่วย : ล้านบาท)	ไตรมาส 1 ปี 2568	% ของ รายได้รวม	ไตรมาส 1 ปี 2569	% ของ รายได้รวม	อัตราเติบโต (%)
ECL ของบัตรเครดิต	755	11.0%	599	8.7%	(20.6%)
ECL ของสินเชื่อบุคคล	753	11.0%	742	10.8%	(1.6%)
ECL ของสัญญาเช่า	86	1.3%	46	0.7%	(45.8%)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ :

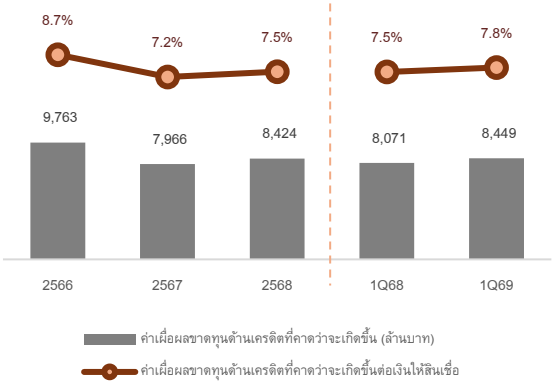
อัตรากำไรสุทธิ และ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายบริหารต่อรายได้รวม



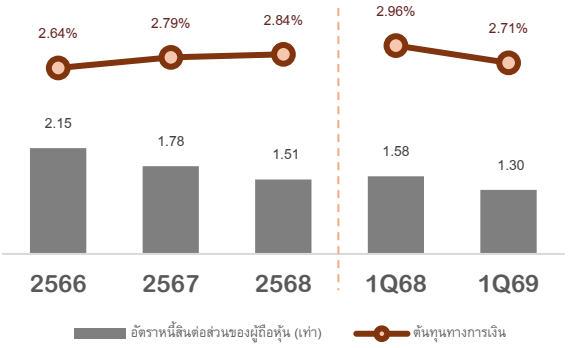
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) และ อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อ



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และต้นทุนทางการเงิน



แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย และผลกระทบ

เคทีซีดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวอย่างต่อเนื่อง ตามแนวทางประกาศของ ธปท. ที่ 3/2568 เรื่อง การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างบทบาทของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบลูกค้าตลอดวงจรหนี้อย่างเหมาะสม โดยเคทีซีพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้ลูกหนี้แต่ละรายให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และไม่ทำให้ลูกหนี้มีภาระหนี้เพิ่มขึ้นจากภาระหนี้เดิมเกินสมควร ตัวอย่างมาตรการช่วยเหลือ ได้แก่ การปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ การเปลี่ยนประเภทหนี้บัตรเครดิตเป็นหนี้เงินกู้สินเชื่อบุคคลระยะยาว มาตรการลดภาระการเงินโดยเครดิตดอกเบี้ยคืนเข้าบัญชีบัตรเครดิตของลูกหนี้ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เรื้อรัง (Severe Persistent Debt) การขยายระยะเวลาผ่อนผันชำระหนี้ และการปรับลดค่างวด เป็นต้น

ตลอดจนเคทีซีให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อสนับสนุนลูกหนี้กลุ่มเปราะบางให้สามารถฟื้นตัวกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ซึ่งได้จบโครงการแล้วในเดือนกันยายน 2568 รวมถึงการเข้าร่วมโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” ซึ่งเป็นกรณีที่เคทีซีจะโอนขายหนี้ที่ไม่มีหลักประกันของลูกหนี้รายย่อยที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน (NPL) ทั้งนี้พิจารณาจากสถานะหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2568 ที่ลูกหนี้รายดังกล่าวมีภาระหนี้ NPL รวมทุกผู้ให้บริการทางการเงินและทุกประเภทสินเชื่อไม่เกิน 100,000 บาทต่อราย ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (SAM) เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนและลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้ โดยลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขได้ถูกโอนกรรมสิทธิ์หนี้ไปยัง SAM แล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569

ทั้งนี้ บริษัทประเมินว่า การดำเนินการตามโครงการฯ ดังกล่าวหรือมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทั้งหมดข้างต้นจะไม่ส่งผลกระทบที่เป็นนัยสำคัญต่อภาพรวมของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รวมถึง บริษัทได้มีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ครบถ้วนแล้ว

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติม ได้ที่ลิงก์ https://www.ktc.co.th/about/news/measure

กลยุทธ์ของเคทีซีที่เชื่อมโยงกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน :

เคทีซีได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืน ทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาบูรณาการและขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ เป็นธรรม และโปร่งใส โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์และสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน พร้อมลดผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเป็นรูปธรรม มุ่งสู่การนำพาองค์กรและประเทศไทยสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน การขับเคลื่อนดังกล่าวสะท้อนผ่านคำมั่นด้านความยั่งยืน 3 ประการ ได้แก่ Better Products & Services, Better Quality of Life และ Better Climate ภายใต้กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัททั้ง 5 ด้าน ดังนี้

ความเป็นเลิศด้านธรรมาภิบาล Governance Excellence

ยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้โปร่งใส ตรวจสอบได้ และยึดมั่นจริยธรรมทางธุรกิจ สร้างระบบบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบบริหารจัดการข้อมูลที่รัดกุมเพื่อรองรับการดำเนินงานและการรายงานอย่างมีคุณภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

การเติบโตที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม Green Growth

ดำเนินธุรกิจควบคู่กับการคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมผ่านแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการส่งเสริมพฤติกรรมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมทั้งในองค์กรและห่วงโซ่อุปทานผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมการขับเคลื่อนตามนโยบายแห่งชาติที่มุ่งสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำและเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิให้เป็นศูนย์ (Net Zero) ภายในปี ค.ศ. 2050

การสร้างคุณค่าทางสังคมอย่างรับผิดชอบและทั่วถึง Responsible & Inclusive Finance

พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าทุกกลุ่มให้สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม พร้อมส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตให้กับสังคมไทย พร้อมมุ่งเน้นการผลักดันศักยภาพบุคลากรให้เป็นพลังหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนทั้งในระดับองค์กรและระดับสังคม

การขับเคลื่อนธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อความยั่งยืน Digital SD Innovation

ขับเคลื่อนองค์กรด้วยเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่า ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความปลอดภัยและคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอย่างยั่งยืนในโลกยุคดิจิทัล

การส่งเสริมความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร Culture Transformation

สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มี “Mindset ด้านความยั่งยืน” ให้ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการทำงานของพนักงานทุกระดับ ผ่านการกำหนดเป้าหมายและตัวชี้วัดระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ สนับสนุนการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องและการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อให้ความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของเคทีซีอย่างแท้จริง

เคทีซีร่วมสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ https://www.ktc.co.th/sustainability-development

นอกจากนี้เคทีซีได้จัดกิจกรรมเปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุนที่ลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ตลอดจนนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน รวมถึงผู้สนใจที่ต้องการทราบความเป็นไปของบริษัท เข้าพบสอบถามข้อมูลจากผู้บริหารของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะจัดนำเสนอข้อมูลธุรกิจและผลดำเนินงานของบริษัท ภาพรวมอุตสาหกรรม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน เป้าหมาย แผนงานและกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทในทุก ๆ ไตรมาสตลอดทั้งปี ผ่านเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่ https://www.ktc.co.th/investor-relations

สำหรับผลประกอบการไตรมาส 1 ปี 2569 นี้ สามารถติดตามกิจกรรม Earnings Call ได้ในวันพฤหัสบดีที่ 21 พฤษภาคม 2569 เวลา 10:15 – 11:00 น. ผ่านช่องทางการติดต่อสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

SET Opportunity Day SET Thailand SET Application